

# Angaben nach dem Pfandbriefgesetz

## Hypothekendarlehen

Mio. €	31.3.2017			31.3.2016		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert <sup>1</sup>	Nennwert	Barwert	Risikobarwert <sup>1</sup>
<b>Deckungsrechnung Hypothekendarlehen</b>						
Zu deckende Verbindlichkeiten	15 174,7	16 487,6	12 968,6	4 150,0	4 341,5	4 111,3
darunter: Pfandbriefumlauf	15 174,7	16 487,6	12 968,6	4 150,0	4 341,5	4 111,3
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Deckungswerte	19 732,0	21 995,8	15 136,1	10 004,6	11 525,8	10 868,5
darunter: Deckungsdarlehen	19 187,0	21 399,2	14 550,8	9 859,6	11 365,6	10 710,9
darunter: Deckungswerte § 19 Abs. 1 Nr. 1, 2, 3 PfandBG	545,0	596,6	585,3	145,0	160,2	157,6
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest			2 167,5			6 757,2
Abschlag aus Währungsstresstest			–			–
<b>Überdeckung</b>	<b>4 557,3</b>	<b>5 508,3</b>	<b>2 167,5</b>	<b>5 854,6</b>	<b>7 184,4</b>	<b>6 757,2</b>

<sup>1</sup> Risikobarwert inklusive Währungsstresstest.

Mio. €	31.3.2017	31.3.2016
<b>Hypothekendarlehen im Umlauf mit einer Restlaufzeit von</b>		
bis zu sechs Monaten	747,5	–
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	337,0	–
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	1 056,3	–
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	395,9	–
mehr als zwei bis zu drei Jahren	3 086,9	–
mehr als drei bis zu vier Jahren	1 301,6	1 000,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	1 745,5	1 050,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	6 102,0	2 100,0
mehr als zehn Jahren	402,0	–
<b>Gesamt</b>	<b>15 174,7</b>	<b>4 150,0</b>
<b>Deckungswerte Hypothekendarlehen mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von</b>		
bis zu sechs Monaten	752,2	180,4
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	672,1	186,1
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	1 075,3	227,2
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	763,8	323,3
mehr als zwei bis zu drei Jahren	1 542,3	541,9
mehr als drei bis zu vier Jahren	1 716,2	644,1
mehr als vier bis zu fünf Jahren	1 787,7	657,5
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	10 640,3	6 884,5
mehr als zehn Jahren	782,1	359,5
<b>Gesamt</b>	<b>19 732,0</b>	<b>10 004,6</b>

Weitere Deckungswerte   Mio. €	31.3.2017	31.3.2016
<b>Ausgleichsforderungen gemäß §19 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG</b>		
Deutschland	–	–
<b>Gesamt</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Forderungen gemäß § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG</b>		
Deutschland	–	–
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	–	–
<b>Gesamt</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Forderungen gemäß § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG</b>		
Deutschland	220,0	145,0
Spanien	325,0	–
<b>Gesamt</b>	<b>545,0</b>	<b>145,0</b>
<b>Gesamt</b>	<b>545,0</b>	<b>145,0</b>

Größenklassen   Mio. €	31.3.2017	31.3.2016
Bis zu 0,3 Mio. €	15 883,2	8 166,3
Mehr als 0,3 Mio. € bis zu 1 Mio. €	2 542,5	1 336,6
Mehr als 1 Mio. € bis 10 Mio. €	633,5	340,8
Mehr als 10 Mio. €	127,9	15,9
<b>Gesamt</b>	<b>19 187,0</b>	<b>9 859,6</b>

Hypothekendarlehen nach Objekt- und Nutzungsart   Mio. €	31.3.2017		31.3.2016	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
<b>Deutschland</b>				
Eigentumswohnungen	–	4 667,1	–	2 392,7
Ein- und Zweifamilienhäuser	–	11 819,6	–	6 325,2
Mehrfamilienhäuser	–	2 439,2	–	1 141,0
Bürogebäude	50,4	–	0,5	–
Handelsgebäude	181,9	–	0,2	–
Industriegebäude	0,8	–	–	–
Sonstige gewerbliche Gebäude	27,9	–	0,0	–
Unfertige, noch nicht ertragsfähige Neubauten	–	0,1	–	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	–	–
<b>Gesamt</b>	<b>260,9</b>	<b>18 926,1</b>	<b>0,6</b>	<b>9 858,9</b>

<b>Fremdwährung   Mio. €</b>	<b>31.3.2017</b>	<b>31.3.2016</b>
Nettobarwert	–	–
<b>Zinsstruktur   %</b>	<b>31.3.2017</b>	<b>31.03.2016</b>
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	99,9	99,8
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	98,3	100,0
<b>Überschreitungen   Mio. €</b>	<b>31.3.2017</b>	<b>31.03.2016</b>
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 PfandBG überschreiten	–	–
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 19 Abs. 1 PfandBG überschreiten	–	–
<b>Weitere Strukturdaten</b>	<b>31.3.2017</b>	<b>31.03.2016</b>
Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (Seasoning) in Jahren	5,1	2,3
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf in %	52,5	55,3
<b>Rückständige Leistungen Deutschland   Mio. €</b>	<b>31.3.2017</b>	<b>31.03.2016</b>
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	–	0,1
Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt	–	–

## Öffentliche Pfandbriefe

Mio. €	31.3.2017			31.3.2016		
<b>Deckungsrechnung Öffentliche Pfandbriefe</b>	Nennwert	Barwert	Risikobarwert <sup>1</sup>	Nennwert	Barwert	Risikobarwert <sup>1</sup>
Zu deckende Verbindlichkeiten	10 829,0	13 788,5	13 637,2	1 871,5	2 245,4	2 298,4
darunter: Pfandbriefumlauf	10 829,0	13 788,5	13 637,2	1 871,5	2 245,4	2 298,4
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Deckungswerte	12 264,7	15 146,3	14 810,0	2 221,9	2 465,8	2 453,4
darunter: Deckungsdarlehen	172,1	175,6	175,6	858,9	894,1	893,1
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 1 PfandBG	12 015,0	14 892,3	14 555,9	2 221,9	2 465,8	2 453,4
darunter: Deckungswerte § 20 Abs. 2 PfandBG	249,7	254,1	254,1	–	–	–
darunter: Derivate	–	–	–	–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest			1 357,8			178,4
Abschlag aus Währungsstresstest			– 185,1			– 23,4
<b>Überdeckung</b>	<b>1 435,7</b>	<b>1 357,8</b>	<b>1 172,7</b>	<b>350,4</b>	<b>220,3</b>	<b>155,0</b>

<sup>1</sup> Risikobarwert inklusive Währungsstresstest.

Mio. €	31.3.2017	31.3.2016
<b>Öffentliche Pfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von</b>		
bis zu sechs Monaten	577,7	33,0
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	440,4	10,0
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	812,5	10,5
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	737,0	75,0
mehr als zwei bis zu drei Jahren	1 853,6	1 060,0
mehr als drei bis zu vier Jahren	686,5	2,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	284,1	40,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	2 582,1	339,5
mehr als zehn Jahren	2 855,2	301,5
<b>Gesamt</b>	<b>10 829,0</b>	<b>1 871,5</b>
<b>Deckungswerte öffentliche Pfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von</b>		
bis zu sechs Monaten	1 325,6	137,4
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	681,7	136,9
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	873,9	243,6
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	350,0	394,5
mehr als zwei bis zu drei Jahren	642,7	362,5
mehr als drei bis zu vier Jahren	759,6	362,6
mehr als vier bis zu fünf Jahren	286,2	164,9
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	2 357,5	223,6
mehr als zehn Jahren	4 987,5	195,8
<b>Gesamt</b>	<b>12 264,7</b>	<b>2 221,9</b>

<b>Weitere Deckungswerte   Mio. €</b>	<b>31.3.2017</b>	<b>31.3.2016</b>
<b>Ausgleichsforderungen gemäß § 20 Abs. 2 Nr. 1 PfandBG</b>		
Deutschland	-	-
<b>Gesamt</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ausgleichsforderungen gemäß § 20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG</b>		
Deutschland	249,7	-
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	-	-
<b>Gesamt</b>	<b>249,7</b>	<b>-</b>
<b>Gesamt</b>	<b>249,7</b>	<b>-</b>
<b>Größenklassen   Mio. €</b>	<b>31.3.2017</b>	<b>31.3.2016</b>
Bis zu 10 Mio. €	114,2	16,8
Mehr als 10 Mio. € bis zu 100 Mio. €	2 127,8	563,3
Mehr als 100 Mio. €	9 773,0	1 641,8
<b>Gesamt</b>	<b>12 015,0</b>	<b>2 221,9</b>
<b>Fremdwährung   Mio. €</b>	<b>31.3.2017</b>	<b>31.3.2016</b>
Nettobarwert in kanadischen Dollar	40,2	-
Nettobarwert in schweizer Franken	934,1	144,2
Nettobarwert in britischen Pfund	553,0	-
Nettobarwert in US-Dollar	313,3	73,6
<b>Zinsstruktur   %</b>	<b>31.3.2017</b>	<b>31.3.2016</b>
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	72,1	43,8
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	83,8	97,6
<b>Überschreitungen   Mio. €</b>	<b>31.3.2017</b>	<b>31.3.2016</b>
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 20 Abs. 2 PfandBG überschreiten	-	-
<b>Rückständige Leistungen   Mio. €</b>	<b>31.3.2017</b>	<b>31.3.2016</b>
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	-	-
Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt	-	-

Sitz der Schuldner bzw. der gewährleistenden Stellen   Mio. €	31.3.2017	31.3.2016
<b>Gesamt</b>	<b>12 015,0</b>	<b>2 221,9</b>
<b>davon geschuldet von</b>		
<b>Staaten</b>	<b>1 843,3</b>	<b>102,3</b>
Deutschland	306,8	102,3
Großbritannien/Nordirland/Britische Kanalinseln/Insel Man	329,1	-
Island	96,8	-
Italien	44,7	-
Kanada	16,1	-
Österreich	425,0	-
Portugal	475,0	-
Spanien	150,0	-
<b>Regionalen Gebietskörperschaften</b>	<b>5 963,4</b>	<b>1 054,9</b>
Deutschland	4 008,8	775,2
Frankreich inklusive Monaco	50,7	47,5
Italien	516,9	-
Japan	42,0	-
Kanada	66,8	-
Schweiz	981,7	137,2
Spanien	296,6	95,0
<b>Örtlichen Gebietskörperschaften</b>	<b>1 380,2</b>	<b>12,0</b>
Deutschland	83,1	-
Estland	6,9	-
Finnland	88,7	-
Frankreich inklusive Monaco	26,2	12,0
Großbritannien/Nordirland/Britische Kanalinseln/Insel Man	7,6	-
Island	29,3	-
Italien	477,8	-
Kanada	38,6	-
Schweiz	127,2	-
USA	494,8	-
<b>Sonstigen Schuldner mit Sitz in</b>	<b>1 650,3</b>	<b>99,8</b>
Deutschland	373,1	43,0
Frankreich inklusive Monaco	381,1	-
Österreich	802,0	49,0
Schweiz	50,0	-
Supranationale Organisationen	3,9	7,8
USA	40,3	-
<b>Gesamt</b>	<b>10 837,3</b>	<b>1 269,0</b>
<b>davon gewährleistet von</b>		
<b>Staaten</b>	<b>197,7</b>	<b>858,9</b>
Deutschland	197,7	858,9
davon: Forderungen gegenüber Exportversicherern	172,1	858,9
<b>Regionalen Gebietskörperschaften</b>	<b>124,0</b>	<b>94,0</b>
Belgien	124,0	94,0
<b>Örtlichen Gebietskörperschaften</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Sonstigen Schuldner</b>	<b>856,0</b>	<b>-</b>
Deutschland	856,0	-
<b>Gesamt</b>	<b>1 177,7</b>	<b>952,9</b>
Weitere Deckungswerte § 20 Abs. 2 PfandBG	249,7	-
<b>Gesamt</b>	<b>12 264,7</b>	<b>2 221,9</b>

## Schiffspfandbriefe

Mio. €	31.3.2017			31.3.2016		
	Nennwert	Barwert	Risikobarwert	Nennwert	Barwert	Risikobarwert
<b>Deckungsrechnung Schiffspfandbriefe</b>						
Zu deckende Verbindlichkeiten	1 127,6	1 276,0	1 260,0	1 356,5	1 564,7	1 542,8
darunter: Pfandbriefumlauf	1 095,5	1 237,0	1 220,6	1 297,7	1 504,3	1 482,0
darunter: Derivate <sup>1</sup>	32,2	38,9	39,4	58,8	60,3	60,8
Deckungswerte	1 511,2	1 576,4	1 576,1	1 711,6	1 794,7	1 797,7
darunter: Deckungsdarlehen	1 231,2	1 286,8	1 290,2	1 636,6	1 719,5	1 722,5
darunter: Deckungswerte § 26 Abs. 1 Nr. 2, 3, 4 PfandBG	280,0	289,6	285,9	75,0	75,2	75,2
darunter: Derivate <sup>1</sup>	–	–	–	–	–	–
Risikobarwert nach Zinsstresstest			316,1			254,9
Abschlag aus Währungsstresstest			– 133,3			– 131,2
<b>Überdeckung</b>	<b>383,6</b>	<b>300,4</b>	<b>182,8</b>	<b>355,2</b>	<b>230,0</b>	<b>123,7</b>

<sup>1</sup> Ausschließlich zur Absicherung von Währungsrisiken.

Mio. €	31.3.2017	31.3.2016
	<b>Schiffspfandbriefe im Umlauf mit einer Restlaufzeit von</b>	
bis zu sechs Monaten	300,0	91,0
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	100,0	81,9
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	18,0	300,0
mehr als achtzehn Monaten bis zu zwei Jahren	86,2	100,0
mehr als zwei bis zu drei Jahren	65,0	134,2
mehr als drei bis zu vier Jahren	244,0	65,0
mehr als vier bis zu fünf Jahren	97,0	244,0
mehr als fünf bis zu zehn Jahren	180,0	276,5
mehr als zehn Jahren	5,2	5,1
<b>Gesamt</b>	<b>1 095,5</b>	<b>1 297,7</b>
<b>Deckungswerte Schiffspfandbriefe mit einer restlichen Zinsbindungsfrist von</b>		
bis zu sechs Monaten	1 306,2	1 711,6
mehr als sechs Monaten bis zu zwölf Monaten	205,0	–
mehr als zwölf Monaten bis zu achtzehn Monaten	0,0	–
<b>Gesamt</b>	<b>1 511,2</b>	<b>1 711,6</b>

Weitere Deckungswerte   Mio. €	31.3.2017	31.3.2016
<b>Deutschland</b>		
Ausgleichsforderungen gemäß §26 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	–	–
Forderungen gemäß § 26 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	–	75,0
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	–	–
Forderungen gemäß § 26 Abs. 1 Nr. 4 PfandBG	115,0	–
<b>Portugal</b>		
Ausgleichsforderungen gemäß §26 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	–	–
Forderungen gemäß § 26 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	–	–
darunter: gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	–	–
Forderungen gemäß § 26 Abs. 1 Nr. 4 PfandBG	165,0	–
<b>Gesamt</b>	<b>280,0</b>	<b>75,0</b>

Größenklassen   Mio. €	31.3.2017	31.3.2016
Bis zu 0,5 Mio. €	0,3	1,0
Mehr als 0,5 Mio. € bis zu 5 Mio. €	316,6	436,7
Mehr als 5 Mio. €	914,3	1 198,9
<b>Gesamt</b>	<b>1 231,2</b>	<b>1 636,6</b>

Registerland der beliehenen Schiffe und Schiffsbauwerke   Mio. €	31.3.2017	31.3.2016
<b>Seeschiffe</b>	<b>1 231,2</b>	<b>1 636,6</b>
Antigua und Barbuda	0,0	5,7
Bahamas	58,2	90,1
Deutschland	676,2	751,1
Gibraltar	–	0,8
Griechenland	35,0	104,6
Großbritannien	6,2	19,8
Hongkong	20,6	48,3
Insel Man	29,6	49,2
Liberia	105,1	123,6
Malta	116,3	160,5
Marshallinseln	88,5	141,0
Niederlande	10,8	25,1
Norwegen	–	18,4
Panama	20,8	26,8
Singapur	11,9	12,9
Türkei	4,5	6,1
Zypern	47,5	52,6
<b>Binnenschiffe</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Gesamt</b>	<b>1 231,2</b>	<b>1 636,6</b>



<b>Fremdwahrung   Mio. €</b>	<b>31.3.2017</b>	<b>31.3.2016</b>
Nettobarwert in schweizer Franken	7,9	10,6
Nettobarwert in japanischen Yen	28,0	43,8
Nettobarwert in US-Dollar	659,7	655,0

  

<b>Zinsstruktur   %</b>	<b>31.3.2017</b>	<b>31.3.2016</b>
Anteil festverzinslicher Deckungswerte	0,3	1,1
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	82,0	91,0

  

<b>Überschreitungen   Mio. €</b>	<b>31.3.2017</b>	<b>31.3.2016</b>
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 26 Abs. 1 PfandBG überschreiten	–	–

## Rückständige Leistungen

Der Nennwert der zur Deckung von Schiffspfandbriefen verwendeten Darlehensforderungen betrug 1 231,2 Mio. Euro (Vorjahr: 1 636,6 Mio. Euro). Rückständige Leistungen von Tilgung und Zinsen sind hierin nicht enthalten, da fällige Tilgungsleistungen ab dem Fälligkeitszeitpunkt nicht mehr in der Deckungsrechnung und Zinsen nicht als Deckungswert zu berücksichtigen sind.

Die rückständigen Leistungen über den Deckungsbetrag hinaus betragen 15,4 Mio. Euro (Vorjahr: 18,3 Mio. Euro). Der Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung betrug, lag bei 51,0 Mio. Euro (Vorjahr: 89,0 Mio. Euro).